

FTPYME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
G85220887

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bancaja

Colocadores
Bancaja
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291		100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2009 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2009 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	86.730,96 504.774.187,20 86,73%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3190% 27/03/2009 703,657915 Bruto 576,999490 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA AAA	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189		100.000,00 118.900.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0490% 27/03/2009 683,522211 Bruto 560,488213 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA AAA	AAA AAA
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475		100.000,00 47.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6190% 27/03/2009 884,644444 Bruto 725,408444 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB A-	A- A-
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225		100.000,00 22.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2190% 27/03/2009 1.031,111110 Bruto 845,511110 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B BB	BBB- BB
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270		100.000,00 27.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	7,0190% 27/03/2009 1.715,555560 Bruto 1.406,755559 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC CCC-
Total		720.674.187,20	1.027.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	2,93	2,67	2,45	2,26	2,09	1,95
		Amort. final	Años	24/03/2012	12/04/2011	31/08/2011	14/06/2011	04/03/2011	02/03/2011	12/12/2010
			Fecha	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/09/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	2,96	2,70	2,48	2,29	2,12	1,96
		Amort. final	Años	04/07/2012	18/12/2011	14/09/2011	24/06/2011	15/04/2011	14/02/2011	23/12/2010
			Fecha	27/12/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/12/2015
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	2,93	2,67	2,45	2,26	2,09	1,95
		Amort. final	Años	24/03/2012	12/04/2011	31/08/2011	14/06/2011	04/03/2011	02/03/2011	12/12/2010
			Fecha	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/09/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	2,96	2,70	2,48	2,29	2,12	1,98
		Amort. final	Años	04/07/2012	18/12/2011	14/09/2011	24/06/2011	15/04/2011	14/02/2011	23/12/2010
			Fecha	27/12/2019	27/03/2019	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/12/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,49	8,75	7,99	7,49	6,74	6,24	5,74
		Amort. final	Años	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/09/2014
			Fecha	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/09/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,43	11,64	10,94	10,26	9,61	8,98	8,39
		Amort. final	Años	06/03/2021	20/08/2020	12/06/2019	04/03/2019	08/07/2018	20/12/2017	21/05/2017
			Fecha	27/12/2023	27/09/2022	27/09/2021	27/03/2021	27/06/2020	27/12/2019	27/03/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,49	8,75	7,99	7,49	6,74	6,24	5,74
		Amort. final	Años	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/09/2014
			Fecha	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/09/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,99	16,89	15,84	14,90	14,06	13,31	12,62
		Amort. final	Años	21/12/2026	15/11/2025	27/10/2024	20/11/2023	19/01/2023	21/04/2022	08/09/2021
			Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,87	5,39	4,93	4,61	4,17	3,87	3,58
		Amort. final	Años	13/11/2014	21/05/2014	12/03/2013	08/09/2013	03/03/2013	13/11/2012	29/07/2012
			Fecha	27/06/2018	27/09/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/09/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,38	17,27	17,19	17,12	17,06	17,01	16,96
		Amort. final	Años	14/05/2026	04/05/2026	03/04/2026	02/07/2026	17/01/2026	29/12/2025	13/12/2025
			Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	86,54%	623.674.187,20	13,98%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	70,04%	504.774.187,20	56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	16,50%	118.900.000,00	11,58%	118.900.000,00	
Serie B	6,59%	47.500.000,00	7,14%	4.63%	47.500.000,00
Serie C	3,12%	22.500.000,00	3,89%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	3,75%	27.000.000,00	2,63%		27.000.000,00
Emisión de Bonos		720.674.187,20		1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,89%	27.000.000,00	2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		118.900.000,00		118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
		53.547.167,72	3,019%
		18.551.112,57	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
		4.333.333,35	5,019%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
G85220887

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bancaja

Colocadores
Bancaja
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.323	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	629.975.906,24	1.000.029.080,53	
Medio	271.190,66	350.150,24	
Mínimo	328,29	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,74%	5,11%	
Mínimo	3,63%	3,90%	
Máximo	9,38%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	101	94	
Mínimo	02/01/2009	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	26,38%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,62%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	45,03%	49,51%	
(D) - Industria manufacturera	16,38%	14,14%	
(F) - Construcción	12,99%	13,54%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	7,65%	6,41%	
(H) - Hostelería	6,31%	5,25%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,83%	2,72%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	3,34%	2,70%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,18%	1,97%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,08%	1,93%	
(C) - Industrias extractivas	1,00%	0,81%	
(B) - Pesca	0,56%	0,49%	
(J) - Intermediación financiera	0,31%	0,22%	
(M) - Educación	0,17%	0,20%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,16%	0,13%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	4,04%	2,48%	2,02%	1,62%	1,57%
Tasa anual equivalente	39,01%	26,03%	21,69%	17,82%	17,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,85%	4,85%
Aragón	1,26%	1,85%
Asturias	0,90%	0,68%
Canarias	2,52%	2,31%
Cantabria	0,88%	0,56%
Castilla y León	3,76%	3,99%
Castilla-La Mancha	4,23%	4,02%
Cataluña	9,67%	10,33%
Ceuta	0,50%	0,46%
Comunidad Valenciana	55,73%	54,53%
Extremadura	0,49%	0,44%
Galicia	1,70%	2,20%
Islas Baleares	2,95%	2,85%
La Rioja	0,39%	0,40%
Madrid	6,24%	7,13%
Murcia	3,17%	2,47%
Navarra	0,49%	0,59%
País Vasco	0,27%	0,34%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	162	1.429.150,71	262.680,65	0,00	1.691.831,36	13,30	53.764.313,09	55.456.144,45	37,14	
De > 1 a ≤ 2 Meses	98	473.154,91	297.219,30	0,00	770.374,21	6,06	29.976.463,01	30.746.837,22	20,59	
De > 2 a ≤ 3 Meses	63	628.865,65	285.247,52	0,00	914.113,17	7,19	19.615.022,36	20.529.135,53	13,75	
De > 3 a ≤ 6 Meses	45	1.954.969,91	276.411,65	0,00	2.231.381,56	17,54	10.624.605,68	12.855.987,24	8,61	
De > 6 a < 12 Meses	35	3.179.881,73	856.701,94	0,00	4.036.583,67	31,73	16.985.298,28	21.021.881,95	14,08	
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	2.578.520,90	498.844,80	0,00	3.077.365,70	24,19	5.647.933,01	8.725.298,71	5,84	
Subtotal	414	10.244.543,81	2.477.105,86	0,00	12.721.649,67	100,00	136.613.635,43	149.335.285,10	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	414	10.244.543,81	2.477.105,86	0,00	12.721.649,67		136.613.635,43	149.335.285,10		